

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu
Comparison of Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student:	Renata Hrabovská
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Martina Borovcová, PhD.

Ostrava 2015

Zadání bakalářské práce

Student: **Renata Hrabovská**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **6202R010 Finance**
Téma: **Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu**
Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Popis metodiky vícekritériálního rozhodování
 3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti
 4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Credit, 2003. 172 s. ISBN 80-213-1019-7.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojišťovacích trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 21.11.2014
Datum odevzdání: 07.05.2015

Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhožová
děkanka fakulty

Prohlášení

„Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 14. 7. 2015

Hrabovská

Renata Hrabovská

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucí bakalářské práce Ing. Martině Borovcové, PhD. za odbornou pomoc, cenné rady, trpělivost, ochotu a čas, který mi při zpracování bakalářské práce věnovala.

Obsah

1	Úvod.....	7
2	Popis metodologie vícekriteriálního rozhodování.....	8
2.1	Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování	8
2.2	Metody vícekriteriálního rozhodování	9
2.2.1	Metody stanovení vah kritérií.....	10
2.2.1.1	Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnání	10
2.2.2	Metody vícekriteriálního hodnocení variant.....	14
2.2.2.1	Metoda váženého pořadí.....	14
2.2.2.2	Metoda analytického hierarchického procesu	15
3	Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti	17
3.1	Trh s pojištěním domácnosti v České republice.....	17
3.2	Charakteristika pojistných produktů	18
3.2.1	Pojištění domácnosti České pojišťovny a.s.	18
3.2.2	Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance group	20
3.2.3	Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s.	22
3.2.4	Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s.....	23
3.2.5	Pojištění domácnosti ČPP, a.s., Vienna Insurance Group	24
3.2.6	Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB	26
3.2.7	Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.	28
3.2.8	Pojištění domácnosti Axa pojišťovny, a.s.	29
3.2.9	Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny a.s.	30
3.2.10	Pojištění domácnosti Triglav pojišťovny, a.s.....	31
3.2.11	Pojištění domácnosti Wüstenrot pojišťovny a.s.....	32
3.2.12	Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.....	33
3.2.13	Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.	34
3.2.14	Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s.	35

4	Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.....	37
4.1	Charakteristika subjektu	37
4.2	Zvolené varianty a kritéria ke komparaci.....	37
4.3	Aplikace metod pro stanovení vah kritérií	39
4.3.1	Metody založené na párovém srovnání	39
4.4	Aplikace metod pro vícekritériální hodnocení variant.....	40
4.4.1	Metoda váženého pořadí.....	40
4.4.2	Metoda analytického hierarchického procesu	41
4.5	Nejlepší produkt pojištění domácnosti pro daný subjekt	47
5	Závěr.....	49
	Seznam použité literatury	50
	Seznam zkratk.....	52
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	

1 Úvod

Nikdo z nás by si určitě nepřál, aby neočekávané události, jako je povodeň, požár nebo vichřice, poškodily nebo dokonce zničily majetek v domácnosti. Takovým událostem se bohužel nedá předejít, ale existuje možnost se proti těmto událostem zabezpečit. Je vhodné si domácnost pojistit, platit pravidelně nižší částku a mít tak jistotu, že v případě potřeby bude škoda uhrazena. Dnešní nabídka pojišťoven je velice široká a každá pojišťovna nabízí různé varianty pojištění i připojištění. Je na každém, jaký produkt si na základě svých požadavků vybere.

Cílem bakalářské práce je vybrat optimální produkt pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

Práce obsahuje úvod, závěr a další tři kapitoly. První, teoretická, část je zaměřena na charakteristiku základních pojmů, které souvisí s vícekritériálním rozhodováním. Poté je uveden popis metod vícekritériálního rozhodování, které jsou použity v praktické části ke komparaci produktů pojištění domácnosti. Vybrány a následně charakterizovány jsou dvě zvolené metody pro stanovení vah kritérií, a to metody založené na párovém srovnání. Ze skupiny metod vícekritériálního hodnocení variant jsou uvedeny metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

Na začátku druhé části je stručně analyzován trh s pojištěním domácnosti v České republice. Dále jsou uvedeny a charakterizovány vybrané varianty pojištění všech pojistitelů nabízejících tento pojistný produkt.

Třetí, praktická, část je věnována popisu daného subjektu, jeho požadavků a kritériím pro výběr pojištění. Po aplikaci všech vybraných metod a následné komparaci produktů, je zvolen optimální produkt pojištění domácnosti.

2 Popis metodologie vícekriteriálního rozhodování

V kapitole je charakterizováno vícekriteriální rozhodování a poté jsou uvedeny a popsány metody, které jsou použity při srovnání vybraného pojistného produktu, pojištění domácnosti. Vícekriteriální rozhodování se většinou používá v situacích, kde existuje velké množství potencionálně realizovatelných variant řešení. Při zpracování kapitoly byly použity informace z publikací Fotr, Švecová a kol. (2010), Brožová, Houška, Šubrt (2003), Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013).

2.1 Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování

Do kategorie základních pojmů, které jsou typické pro vícekriteriální rozhodování, se řadí rozhodovací proces, objekt a varianty rozhodování, kritérium a také kritériální matice.

Rozhodovacím procesem se rozumí proces, během něhož se řeší rozhodovací problémy, které mají alespoň dvě nebo i více variant řešení. Tento proces je možné rozdělit na proces volby, při kterém se posuzují jednotlivé varianty a na výběr rozhodnutí, kdy se vybírá optimální varianta určená k realizaci. Rozhodovací proces je ovlivňován několika faktory. Mezi ně se řadí rozhodovací problémy, které jsou definovány jako odchylky mezi žádoucím stavem a stavem skutečným. Rozhodovací proces ovlivňuje především jejich závažnost a charakter. Dále mezi faktory ovlivňující rozhodovací proces patří podmínky pro rozhodování a také osobnost rozhodovatele, tzn., jaký je jeho přístup k rozhodování, jeho styl rozhodování i zkušenosti z předešlých let.

Objekt rozhodování je charakterizován jako oblast organizační jednotky a v této oblasti byl zformulován problém, stanoven cíl jeho řešení. Právě s objektem rozhodování úzce souvisí varianty řešení problému (rozhodování), které představují způsob jednání rozhodovatele, který by měl směřovat ke splnění stanovených cílů, tzn. k řešení problému.

Za **kritérium** je považováno hledisko, které je zvoleno rozhodovatelem a má sloužit k hodnocení jednotlivých variant. Aby se dospělo k co nejlepšímu hodnocení, musí se zvolit přiměřené množství kritérií a ta musí být na sobě nezávislá. Kritéria hodnocení jsou ve většině případů odvozena od stanovených cílů řešení. Dle povahy lze kritéria rozdělit na maximalizační, tzn., vychází z nejvyšší hodnoty, která představuje nejlepší variantu nebo minimalizační, která mají nejnížší hodnotu pro nejvýhodnější variantu. Podle kvantifikovatelnosti je možné kritéria rozdělit na kvantitativní, tj. číselně vyjádřené a na kvalitativní, které jsou vyjádřeny slovně. Dále se mohou rozčlenit na kritéria výnosového typu, kdy je preferují vyšší hodnoty před nižšími nebo kritéria nákladového typu. V tomto případě jsou preference opačné, tzn., nižší hodnoty mají přednost před vyššími.

Pokud je hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, je možné údaje seřadit do **kritériální matice** Y , kde prvek y_{ij} vyjadřuje hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria.

$$Y = \begin{pmatrix} a_1 & y_{11} & y_{12} & \cdots & y_{1n} \\ a_2 & y_{21} & y_{22} & \cdots & y_{2n} \\ \vdots & \cdots & \cdots & \cdots & \cdots \\ a_m & y_{m1} & y_{m2} & \cdots & y_{mn} \end{pmatrix} \quad (2.1)$$

kde sloupce vyznačují jednotlivá kritéria, řádky znamenají varianty, m je počet variant, n je počet kritérií.

2.2 Metody vícekritériálního rozhodování

Hlavní předností metod vícekritériálního hodnocení je možnost rozhodovatele posuzovat varianty vzhledem k rozsáhlému souboru kritérií, rozhodovatel je nucen explicitně (nikoli pouze intuitivně) vyjádřit svoje chápání důležitosti jednotlivých hodnocení. Celý proces hodnocení variant by měl být transparentní, reproduktivní a jasný i pro jiné subjekty, kterých se volba varianty týká.

Úlohy se podle typu informací, které vyjadřují preference kritérií nebo variant dle kritérií, mohou dělit následovně:

- a) Úlohy bez informace o preferencích kritérií (s informacemi o preferencích variant dle kritérií)
- b) Úlohy s informacemi o aspiračních úrovních (prazích citlivosti, mezních hodnotách) kritérií
- c) Úlohy s ordinálními (uspořádání) informacemi o kritériích a variantách dle kritérií
- d) Úlohy s kardinálními (kvantitativními) informacemi o kritériích a variantách dle kritérií

Na základě kombinací způsobu stanovení hodnot kritérií u variant a preferencí dílčích kritérií lze stanovit různé typy úloh, které jsou zobrazeny v Tab. 2.1. Rozlišují se čtyři skupiny kombinací. I. skupina je tvořena úlohami bez preferencí kritérií, II. skupina zahrnuje úlohy s kvantitativně určenými hodnotami kritérií, III. skupina obsahuje úlohy, u kterých jsou

preferenci kritérií i hodnoty kritérií určeny stejnou metodou a do IV. skupiny patří ostatní kombinace.

Tab. 2.1: Vícekriteriální kombinace způsobů stanovení hodnot a preferencí kritérií

Kombinace způsobů stanovení variant a kritérií				Preference dílčích kritérií				
				bez	ordinální	kardinální	párové	
					pořadí	bodová	Fuller	Saaty
				A	B	C	D	E
Hodnoty kritérií u variant	kardinální	kvantitativní	a	I.	II.			
	ordinální	pořadí	b		III.	IV.		
	kardinální	bodová	c			III.		
	párové	Fuller	d		IV.		III.	
		Saaty	e					III.

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

2.2.1 Metody stanovení vah kritérií

U většiny metod vícekriteriálního hodnocení je zapotřebí nejprve stanovit váhy jednotlivých kritérií hodnocení. Tyto váhy jsou také někdy označovány jako koeficienty významnosti. Váhy kritérií představují číselné vyjádření významu jednotlivých kritérií. Čím je kritérium podle rozhodovatele významnější, tím vyšší bude mít váhu. A naopak.

Pro srovnání vah souboru kritérií, které mohou být určeny rozdílnými metodami, jsou tyto váhy normovány tak, aby jejich součet byl roven jedné.

Existuje více metod stanovení vah kritérií, ale ty se liší svou složitostí především ve srozumitelnosti pro uživatele a v náročnosti na typ informací, které je potřebné získat od rozhodovatele pro stanovení vah.

V následujících podkapitolách jsou uvedeny a popsány metody, které jsou využity v praktické části při komparaci produktů. Vybranými metodami jsou metoda stanovení vah kritérií založená na párovém srovnání a Saatyho metoda.

2.2.1.1 Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnání

Typickým rysem pro tuto skupinu metod je zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. V nejjednodušší modifikaci této metody, tzv. **Fullerova metoda**, se pro každé jednotlivé kritérium zjišťuje počet jeho preferencí vůči všem ostatním kritériím souboru. Toto určování probíhá v pravé horní části tabulky (horní trojúhelníkové matici), ve které řádky a sloupce označují jednotlivá kritéria. Rozhodovatel u každé dvojice kritérií určuje, zda preferuje

kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Pokud je kritérium uvedené v řádku preferováno před kritériem ve sloupci napíše se jednička. Jestliže není preferováno kritérium v řádku před kritériem ve sloupci, zapíše se nula. Následně se pro každé kritérium stanoví počet jeho preferencí f_i , který je roven součtu jedniček v řádku daného kritéria a součtu nul ve sloupci tohoto kritéria. Podle počtu preferencí jednotlivých kritérií se jejich normované váhy vypočítají podle níže uvedeného vzorce (2.2). Počet uskutečněných srovnání se určuje pomocí vzorce (2.3).

Tab. 2.2 Tabulka pro zjišťování preferencí kritérií u metody párového srovnání

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	...	K _n	Počet preferencí
K ₁		1	0	...	1	
K ₂			0	...	0	
K ₃					0	
...					...	
K _{n-1}					1	
K _n						

Zdroj: Fotr, Švecová a kol. (2010)

Normované váhy jednotlivých kritérií se stanoví na základě počtu jejich preferencí

$$v_i = \frac{f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}, \quad (2.2)$$

počet uskutečněných srovnání se určí podle vztahu

$$\sum_{i=1}^n f_i = \frac{n \cdot (n-1)}{2}. \quad (2.3)$$

Nevýhodou stanovení vah u této metody dle vztahu (2.2) je, že pokud počet preferencí daného kritéria je roven nule, bude nulová i jeho váha. V takovém případě se používá pro stanovení vah jiný vztah, který je založen na zvýšení počtu preferencí u každého kritéria o jednu

$$v_i = \frac{f_i + 1}{n + \sum_{i=1}^n f_i}, \quad (2.4)$$

kde v_i je normovaná váha i -tého kritéria, f_i je počet preferencí i -tého kritéria, n je počet kritérií.

Saatyho metoda je metodou kvantitativního párového srovnání kritérií. U Saatyho metody je možno postup stanovení vah rozdělit do dvou fází. Nejdříve je potřeba zjistit preferenční vztahy dvojic kritérií. Kritéria jsou uspořádána v tabulce, v jejíchž řádcích a sloupcích jsou zapsána kritéria ve stejném pořadí. Tato metoda se liší od metody párového srovnání v tom, že se kromě směru preference dvojic kritérií je potřeba určit velikost této preference, která je vyjádřena určitým počtem bodů ze zvolené bodové stupnice. Pro vyjádření velikosti preferencí bodové stupnice je podle Saatyho vhodné použít deskriptory uvedené v Tab. 2.3. Tato stupnice nemusí být celočíselná a lze použít upravenou stupnici.

Tab. 2.3: Saatyem doporučená bodová stupnice s deskriptory

Počet bodů	Deskriptor
1	Kritéria jsou stejně významná.
3	První kritérium je slabě významnější než druhé.
5	První kritérium je dosti významnější než druhé.
7	První kritérium je prokazatelně významnější než druhé.
9	První kritérium je absolutně významnější než druhé.

Zdroj: Fotr, Švecová a kol. (2010)

Po tomto kroku je doplněna pravá část matice velikosti preferencí, někdy nazývaná jako Saatyho matice nebo matice relativních důležitostí (2.5). Prvky na diagonále matice se zjistí pomocí rovnice (2.6) a prvky v levé dolní trojúhelníkové části se získají podle rovnice (2.7).

$$S = \begin{pmatrix} 1 & s_{12} & \cdots & s_{1n} \\ 1/s_{12} & 1 & \cdots & s_{2n} \\ \cdots & \cdots & \cdots & \cdots \\ 1/s_{1n} & 1/s_{2n} & \cdots & 1 \end{pmatrix} \quad (2.5)$$

$$s_{ii} = 1 \text{ pro všechna } i, \quad (2.6)$$

$$s_{ji} = \frac{1}{s_{ij}} \text{ pro všechna } i \text{ a } j. \quad (2.7)$$

Prvky s_{ij} Saatyho matice jsou odhadem podílů vah kritérií v_i a v_j , takže platí vztah

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}. \quad (2.8)$$

Před samotným výpočtem vah jednotlivých kritérií je potřeba zjistit, zda je zadaná matice konzistentní, tzn., prvky jsou lineárně nezávislé. Míra konzistence se zjistí pomocí koeficientu CR, kdy dostatečně konzistentní je hodnota $CR \leq 0,1$. Koeficient je charakterizován jako

$$CR = \frac{CI}{RI}, \quad (2.9)$$

kde

$$CI = \frac{\lambda_{\max} - N}{N - 1}. \quad (2.10)$$

Charakteristické číslo matice λ_{\max} se dá stanovit různými způsoby, přičemž jednou z možností je

$$\lambda_{\max} = \frac{1}{N} \sum_i^N (S \cdot \vec{w})_i / w_i, \quad (2.11)$$

kde \vec{w} je vektor a $(S \cdot \vec{w})_i$ je i -tý prvek vektoru. Dále RI dosahuje hodnot v závislosti na počtu prvků (kritérií) a je odvozen z empirického zkoumání. Hodnoty RI jsou uvedeny v Tab. 2.4.

Tab. 2.4: Hodnoty RI pro různý počet prvků

N	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
RI	0,00	0,00	0,58	0,90	1,12	1,24	1,32	1,41	1,45	1,49

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

Váhy kritérií je možné stanovit exaktními nebo aproximativními způsoby. Mezi exaktní přístupy se řadí postup, který je navržen Saatyem a je založen na výpočtu vlastního vektoru matice velikosti preferencí, nebo metoda nejmenších čtverců. Nevýhodou u obou těchto postupů je jejich početní náročnost a obzvláště u rozsáhlejších souborů kritérií předpokládají softwarovou podporu.

Aproximativním způsobem lze snadněji stanovit váhy kritérií. Hrubé odhady vah kritérií se stanoví jako součet prvků v každém řádku Saatyho matice a jejich vydělením součtem

všech prvků této matice. Stanovené podíly pro jednotlivé řádky následně ukazují odhady vah odpovídajících kritérií.

Saaty navrhl i několik početně jednoduchých způsobů, pomocí kterých lze stanovit odhad vah v_j . Nejčastěji se používá normalizovaný geometrický průměr řádků Saatyho matice. Nejdříve se vypočte hodnota b_i dle vztahu

$$b_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n s_{ij}}, \quad (2.12)$$

kde b_i udává geometrický průměr hodnot i -tého řádku matice, n je počet řádků a s_{ij} je prvkem Saatyho matice. Váhy kritérií se pak získají normalizací hodnot b_i dle vztahu

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i}. \quad (2.13)$$

2.2.2 Metody vícekritériálního hodnocení variant

Metody vícekritériálního hodnocení variant patří do významné oblasti teorie rozhodování. Důvodem je jejich obecný charakter, který není závislý na obsahové náplni jednotlivých variant rozhodování. Tyto metody lze dělit na skupinu jednoduchých metod stanovení hodnoty variant, která obsahuje metodu váženého pořadí, metodu přímého stanovení dílčích ohodnocení, metodu lineárních dílčích funkcí užitku, metodu bazické varianty. Druhou skupinou jsou metody založené na párovém srovnání variant, kde se řadí metoda analytického hierarchického procesu a metoda založena na prazích citlivosti. V rámci praktické části bakalářské práce jsou aplikovány dvě metody a to metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

2.2.2.1 Metoda váženého pořadí

Metoda váženého pořadí je založena na dílčím ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanovuje podle pořadí variant vzhledem k těmto kritériím. Dílčí ohodnocení j -té varianty h_i^j vzhledem k i -tému kritériu se určí dle rovnice

$$h_i = m + 1 - p_i^j, \quad (2.14)$$

kde m je počet variant a p_i^j je pořadí j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu.

Z tohoto vztahu lze vyvodit, že dílčí ohodnocení nejlepších variant z hlediska jednotlivých kritérií je rovno právě počtu kritérií. Dílčí ohodnocení nejhorších variant vzhledem k jednotlivým kritériím je pak ve většině případů rovno jedné. Celkové ohodnocení variant se stanovuje jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím, tj. dle rovnice (2.15), kde H^j představuje celkové ohodnocení j -té varianty, v_i určuje váhu i -tého kritéria, h_i^j je dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu, n je počet kritérií hodnocení a m značí počet variant.

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j = 1, 2, \dots, m. \quad (2.15)$$

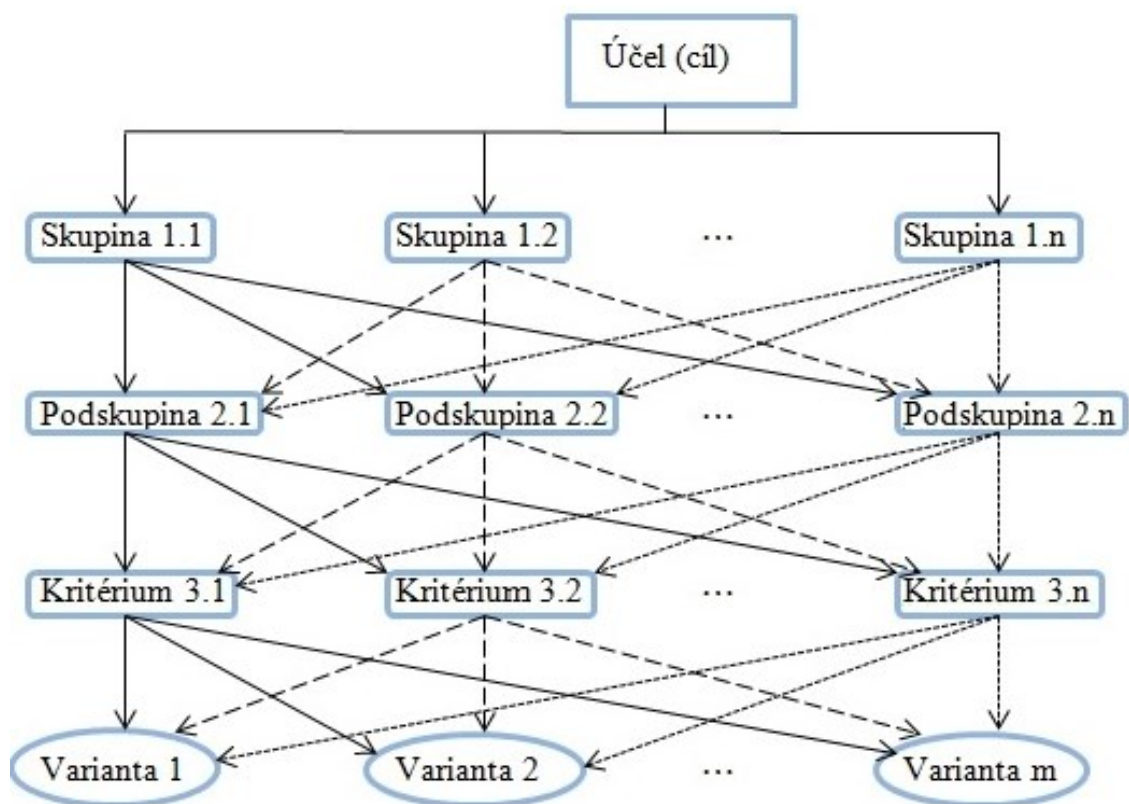
Po získání celkového ohodnocení variant lze také stanovit jejich preferenční uspořádání, kdy se seřadí varianty podle klesajících hodnot celkového ohodnocení, přičemž nejvýše ohodnocená varianta, tzn. první v preferenčním pořadí, je optimální variantou.

2.2.2.2 Metoda analytického hierarchického procesu

Metoda analytického hierarchického procesu, známá také jako Saatyho metoda, určuje celkové ohodnocení variant jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím dle rovnice (2.15). Saatyho metoda je typická ve způsobu stanovení vah kritérií a dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím. Určení vah kritérií pomocí Saatyho metody je popsáno v subkapitole 2.2.1.4., dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím se stanoví analogicky vůči postupu určení vah kritérií. Jediný rozdíl je v tom, že srovnávanými subjekty nejsou kritéria ale varianty rozhodování. Pro každé kritérium se vytváří Saatyho matice na základě párového srovnání variant, při kterém se postupně stanovuje velikost preference všech dvojic variant z hlediska daného kritéria. Tato velikost se určí přiřazením bodů ze stupnice uvedené v Tab. 2.3. Prvky s_{ij} každé této matice tvoří odhady poměrů dílčích ohodnocení i -té a j -té varianty vzhledem k danému kritériu hodnocení. Postupy, které byly popsány u stanovení vah Saatyho metodou, se nyní určí pomocí Saatyho matice pro jednotlivá kritéria dílčího ohodnocení variant vzhledem k těmto kritériím. Podle Saatyho matice se vzhledem k prvnímu kritériu stanoví dílčí ohodnocení variant k tomuto kritériu, Saatyho matice pro druhé kritériu znázorňuje dílčí ohodnocení podle druhého kritéria atd. Celkové hodnocení variant rozhodování H_j je posléze stanoveno dle vztahu (2.15). Váhy, které jsou určeny Saatyho metodou, jsou také s celkovým ohodnocením

normovány tak, aby byl jejich součet roven jedné. Váhy kritérií jsou stanoveny postupným rozkladem od cíle, globálních skupin kritérií, subkritérií až po prvotní kritéria a varianty. U analytického hierarchického procesu jsou tyto vazby lineární a jsou zobrazeny v Obr. 2.1.

Obr. 2.1: Grafické zobrazení vícekritériální úlohy AHP



Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

3 Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti

Úvod kapitoly je věnován charakteristice pojistného trhu s pojištěním domácnosti v České republice, posléze jsou uvedeny jednotlivé pojišťovny a popsány produkty pojištění domácnosti, které jsou vybrány pro komparaci.

Při zpracování kapitoly bylo čerpáno z informací České asociace pojišťoven a České národní banky, jednotlivých pojišťoven dostupných na jejich internetových stránkách, všeobecných i doplňkových pojistných podmínek.

3.1 Trh s pojištěním domácnosti v České republice

K datu 31. 12. 2014 se v České republice, dle údajů České národní banky, nachází 53 pojišťoven. Z toho je 12 pojišťoven tuzemských, 21 zahraničních pojišťoven a 20 zahraničních poboček. V rámci členění na jednotlivé typy pojišťoven se na trhu nachází 6 životních pojišťoven, 32 neživotních a 15 smíšených pojišťoven.

Jelikož je práce zaměřena na pojištění domácnosti, je třeba se věnovat pojišťovnám neživotním. Existuje celkem 14 pojišťoven, které pojištění domácnosti nabízejí. Tyto pojišťovny, včetně hodnoty předepsaného smluvního pojistného u neživotního pojištění, jsou uvedeny v následující tabulce Tab. 3.1.

Tab. 3.1: Přehled pojišťoven nabízejících pojištění domácnosti

Pojišťovna	Předepsané pojistné (tis. Kč)	Podíl v %
Česká pojišťovna a.s.	17 799 464	25,8
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	16 037 607	23,2
Allianz pojišťovna, a.s.	7 931 291	11,5
Generali Pojišťovna, a.s.	5 223 407	7,6
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	5 119 164	7,4
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	4 579 974	6,6
UNIQA pojišťovna, a.s.	4 303 663	6,2
Axa pojišťovna a.s.	874 495	1,3
Slavia pojišťovna a.s.	684 520	1,0
Triglav pojišťovna, a.s.	602 203	0,9
Wüstenrot pojišťovna a.s.	582 079	0,8
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	581 744	0,8
MAXIMA pojišťovna, a.s.	199 293	0,3
ERGO pojišťovna, a.s.	117 663	0,2

3.2 Charakteristika pojistných produktů

V následující části práce je obsažen popis jednotlivých produktů pojištění domácnosti. Nejprve jsou charakterizovány produkty pojišťoven s nejvyšším předepsaným pojistným, čili produkty největších a nejznámějších pojišťoven. Posléze se pokračuje k popisu produktů pojišťoven s nižším předepsaným pojistným.

3.2.1 Pojištění domácnosti České pojišťovny a.s.

Pojištění domácnosti, které nabízí Česká pojišťovna, se nazývá balíček Domácnost a klient si může vybrat z 5 různých variant. Tyto varianty jsou uvedeny v Tab. 3.2. Součástí balíčku je pojištění vybavení domácnosti, věcí ve sklepě a v garáži. Dále jsou součástí asistenční služby, které klient může využít 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Tab. 3.2: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech České pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava		ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano	ano	ano
Odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží		ano	ano	ano	ano
Asistence Standard		ano	ano	ano	ano
Pojištění skel „all-risk“		+	ano	ano	ano
Přepětí		+	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard			ano	ano	ano
Odcizení věcí loupeží „na ulici“ kdekoli v ČR		+	ano	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek				ano	ano
Pojištění věcí v autě					ano
Pojištění sklokeramické desky					ano
Porucha chladicího zařízení				+	ano
Vandalismus			+	+	ano
Sprejerství v rámci vandalismu					ano
Asistence Exclusive			+	+	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	+	+	+	+	ano
Fixace ceny na 5 let				ano	ano
Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů				ano	ano
Elektronický archiv domácnosti				ano	ano

Zdroj: <http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>

Označení „ano“ v Tab. 3.2 i v tabulkách následujících znamená, že dané pojistné nebezpečí nebo formy asistence jsou obsaženy ve variantě produktu. Označení „+“ znamená,

že tuto možnost lze připojistit. Asistence Standard zahrnuje nonstop pomoc řemeslníka v nouzi do výše 10 000 Kč, asistence Nadstandard obsahuje přestěhování a náhradní ubytování do výše 20 000 Kč. Součástí této asistence je také právní pomoc při řešení sporu do výše 30 000 Kč. Asistence Exclusive nabízí zajištění a úhradu dopravy nákupu a/nebo úklidu při úrazu nebo nemoci, zajištění a úhradu dopravy z/do nemocnice při úrazu nebo nemoci.

Pojištění domácnosti se vztahuje na soubor hmotných movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti, slouží k jejímu provozu nebo k uspokojování potřeb jejích členů. Vztahuje se také na soubor cizích věcí, kterou jsou po právu užívány, zvířata chovaná v místě pojištění, která jsou zároveň ve vlastnictví oprávněné osoby a neslouží k výdělečné činnosti. Česká pojišťovna nabízí spoluúčast v hodnotě 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč, 10 000 Kč, 20 000 Kč nebo i nulovou spoluúčast. Tyto varianty spoluúčasti se uplatňují na všechny škody z pojištění domácnosti s výjimkou škod vzniklých povodní, záplavou, u kterých je spoluúčast ve výši 10%, minimálně však 5 000 Kč. Pokud je zvolena spoluúčast v hodnotě 1 000 Kč nebo 3 000 Kč, pojišťovna požaduje příplatek 10% k ceně pojištění.

Česká pojišťovna nabízí k pojištění domácnosti také volitelná připojištění a mezi ně patří možnost pojištění individuálního vybavení, které zahrnuje pojištění sportovního vybavení, hudebních nástrojů, zahradní techniky nebo zdravotních pomůcek např. invalidní vozík. Mezi volitelné připojištění dále patří možnost pojištění vybavení v garáži nacházející se na jiné adrese, než se vyskytuje domácnost. Dále volitelná připojištění zahrnují pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života, kde pojistitel vyplatí finanční nároky poškozených, pokud pojištěný způsobí škodu na zdraví, majetku nebo finanční újmu jiným osobám. Jde o pojištění pro celou rodinu včetně zvířat na území ČR i celé Evropy až do limitu 10 mil. Kč.

K variantám Exclusive Plus a Exclusive Max klient navíc získává peníze za jednoduchou likvidaci do 2 dnů. Tímto režimem mohou být likvidovány škody, které jsou oznámeny přes aplikaci Pojišťovna z pojištění domácnosti a výše škody nesmí přesáhnout 30 000 Kč. Tento druh likvidace lze uplatnit u škod typu: rozbité okno při krupobití nebo vichřici, zatečení dešťové vody do místnosti, kdy jsou poničeny malby, poškození malby nebo koberců po prasknutí vodovodní trubky ve zdi. U těchto variant pojištění je součástí garance ceny pojistného po dobu 5 let.

Pokud nejsou v době pojistné události k dispozici doklady, které identifikují pojistnou událostí postiženou věc a její hodnotu vyhotovené před pojistnou událostí nebo pokud není pojištěná věc v pojistné smlouvě uvedeným způsobem jmenovitě specifikována, pak pojišťovna poskytne pojistné plnění do limitu max. 50 000 Kč za jakoukoliv jednotlivou

pojištěnou věc. Limity plnění pro ostatní pojistné věci, zvířata a pojistná nebezpečí jsou uvedeny v Tab. 3.3.

Tab. 3.3: Limity plnění České pojišťovny a.s.

Pojistná věc	Limity plnění
Odcizení věci loupeží	30 000 Kč
Peníze, pokud byly uloženy v trezoru	30 000 Kč
Peníze	5 000 Kč
Sprejerství, zvířata	20 000 Kč
Zahradní nábytek	10 000 Kč
Porucha chladicího zařízení	10 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru	20 000 Kč

3.2.2 Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance group

Kooperativa pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách podle obsahu pojistných nebezpečí. Tyto varianty produktu jsou uvedeny v Tab. 3.4. Pojištění domácnosti lze sjednat osobně na pobočce nebo online přes internet a dokonce i telefonicky.

Tab. 3.4: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech Kooperativa pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	PRIMA	KOMFORT
Živelná nebezpečí	ano	ano
Krádež, loupež, vandalismus	ano	ano
Přepětí, podpětí		ano
Zatečení atmosférických srážek		ano
Únik vody, havárie rozvodů		ano
Úhrada nákladů na výměnu zámku		ano
Poškození, zničení skel		ano

Pojištění se týká movitých věcí, které tvoří soubor zařízení bytu, věcí osobní potřeby, cizích věcí, které členové domácnosti oprávněně užívají, příslušenství a stavebních součástí bytu, které přiléhají k vnitřním prostorům bytu nebo nebytového prostoru. Pojištění se také vztahuje na škody, které vznikly v uzamykatelných nebytových prostorách domu (sklepní kóje, garáž), ve společných nebytových prostorách domu nebo uvnitř oploceného pozemku příslušejícího k budově, ve které se nachází byt. Pojišťovna Kooperativa nabízí spoluúčast ve výši 1 000 Kč, 3 000 Kč nebo 5 000 Kč.

Jestliže se byt stane v důsledku pojistné události neobyvatelným, pojišťovna hradí náklady na náhradní ubytování. U varianty PRIMA do výše 30 000 Kč nebo u varianty KOMFORT až do výše 60 000 Kč.

Pojišťovna Kooperativa má také propracovaný systém slev, což může být její výhodou. V případě lepšího zabezpečení pojištěného bytu, se poskytuje sleva až 20%, držitelé průkazu ZTP a ZTP/P mohou uplatnit 20% slevu, při ročním placení pojistného je sleva ve výši 5% a pokud se pojištěný byt nachází v nemovitém objektu pojištěném u Kooperativy, tak existuje nárok na 10% slevu.

Kooperativa nabízí také široké možnosti připojištění. Připojistit lze pojištění odpovědnosti za újmu v běžném občanském životě, týkající se škod, které zapříčinil oprávněný subjekt nebo člen domácnosti třetí osobě na zdraví nebo životě, věci nebo zvířeti. Pojištění automaticky zahrnuje i náhradu nemajetkové újmy. Také lze připojistit právní ochranu ve spotřebitelských vztazích, která se týká oprávněného subjektu nebo kteréhokoli člena domácnosti. Další možnost připojištění je pojištění elektromotorů domácích spotřebičů, ručního nářadí. Lze připojistit i garáž, která se nachází na jiné adrese než byt a věci v ní uložené.

Pokud nejsou pojistiteli k dispozici doklady identifikující pojistnou událostí postiženou pojištěnou věc a její hodnotu, které jsou vyhotovené před pojistnou událostí, pak pojistitel poskytne plnění do limitu max. 50 000 Kč. Za pojistnou událost, která vznikla na věcech uložených v nebytovém prostoru, resp. ve společném nebytovém prostoru příslušejícím k bytu, který se nachází v bytovém domě, poskytne pojistitel plnění ve výši 10% z pojistné částky za pojistnou událost vzniklou působením některého z živelných pojistných nebezpečí, 10% z pojistné částky při odcizení nebo vandalismu, pokud nebytový prostor byl v době vzniku škody zabezpečen a 5% z pojistné částky při odcizení nebo vandalismu, pokud nebytový prostor nebyl v době vzniku škody zabezpečen. Za pojistnou událost vzniklou na věcech uložených v nebytovém prostoru příslušejícím k bytu, který se nachází v rodinném domě, poskytne pojistitel plnění ve výši 15% z pojistné částky. Jestliže pojistná událost vznikne jinde než v místě pojištění nebo na pozemku, poskytne pojistitel plnění do výše 5% pojistné částky. Další limity plnění jsou uvedeny v následující tabulce Tab. 3.4 a jsou rozděleny podle variant pojištění.

Tab. 3.5: Limity plnění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Varianta PRIMA	Varianta KOMFORT
Elektronické, optické přístroje	15% z pojistné částky	30% z pojistné částky
Cennosti	10% z pojistné částky	20% z pojistné částky
Peněžní hotovost	10 000 Kč	20 000 Kč
Zvířata	30 000 Kč	60 000 Kč
Náhradní ubytování	30 000 Kč	60 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek		20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení		10 000 Kč
Havárie rozvodů		5 000 Kč

3.2.3 Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s.

Pojišťovna Allianz nabízí pojištění domácnosti ve třech různých variantách Normal, Optimal a Exkluziv. Tyto varianty pojištění jsou blíže uvedeny v Tab. 3.6.

Tab. 3.6: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech Allianz pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	Normal	Optimal	Exkluziv
Požár, výbuch, úder blesku, pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežné přepadení		ano	ano
Povodeň, záplava, sesuv půdy, zemětřesení		ano	ano
Tíha sněhu, pád předmětů		ano	ano
Náraz vozidla, mráz		ano	ano
Rázová vlna nadzvukových letadel			ano
Znečištění kouřem, atmosférické srážky			ano
Voda z kanalizace, akvária			ano
Přepětí, vandalismus, rozbití skla			ano
Porucha chladicího zařízení			ano

Zdroj: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>

Pojišťovna Allianz nabízí 15% slevu při sjednání pojištění online, nabízí bonus za bezeškodní průběh, tzn., za každý rok bezeškodných událostí pojišťovna sníží pojistné o 5% (celkem až do 30%). Značnou výhodou je, že Allianz převádí bonusy získané od jiných pojišťoven do výše 30%. Pokud má klient již u Allianz životní pojištění nebo penzijní fond, získá slevu 7%. Součástí pojištění domácnosti jsou také bezplatné asistenční služby Home Assistance, jsou v rozsahu, který odpovídá dané variantě pojištění. Nevýhodou je, že lze využít 2 zásahy ročně. U variant Normal a Optimal je zajištěna technická pohotovostní služba do výše 2 000 Kč/zásah, u varianty Exkluziv jsou poskytnuty služby až do výše 4 000

Kč/zásah. Allianz pojišťovna nabízí spoluúčast v hodnotě 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč, pokud existuje nebezpečí povodně či záplavy. Při ostatních nebezpečích není spoluúčast povinná.

U pojišťovny Allianz lze připojistit stavební součásti, cennosti, jmenovitě určené věci, které jsou určené k výkonu povolání a pokud nejsou předmětem pojištění. Připojistit je možno také odpovědnost za škodu občana z činnosti v běžném občanském životě. Toto připojištění se vztahuje na všechny členy domácnosti a na výběr jsou tři varianty Normal, Optimal, Exkluziv, které se liší rozsahem pojištění a limity pojistného plnění. Další limity pojistného plnění jsou uvedeny v následující tabulce Tab. 3.7.

Tab. 3.7: Limity plnění Allianz pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Normal	Optimal	Exkluziv
Cennosti celkem/za 1 věc	10% / 5%	20% / 5%	40% / 10%
Peníze, ceniny	nehradí se	1%	3%
Zvířata	1%	2%	2%
Loupežné přepadení	nehradí se	2%	5%
Vandalismus	nehradí se	nehradí se	první škoda v poj. roce, max. 10%
Rozbití skla	nehradí se	nehradí se	první škoda v poj. roce, max. 10%
Atmosférických srážek	nehradí se	nehradí se	první škoda v poj. roce, max. 20%
Náhradní ubytování	5%, max. 6 měsíců	10%, max. 6 měsíců	20%, max. 6 měsíců

3.2.4 Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s.

Pojištění domácnosti, které nabízí Generali pojišťovna, se nazývá Domácnost s asistencí. Je určeno pro pojištění vybavení a zařízení trvale obývané domácnosti bez ohledu na to, zda se tato domácnost nachází v rodinném, činžovním nebo panelovém domě. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.8. Pojištění se dále vztahuje na kuchyňské a jiné domácí technické přístroje, textilní a dekorační předměty, osobní věci členů domácnosti, drobná domácí zvířata, příslušenství motorových vozidel (náhradní pneumatiky), běžné zásoby potravin, knihy, rostliny, jízdní kola, dětské kočárky či invalidní vozíky umístěny i v nebytových a společných prostorách. Pojištění se týká také věcí sloužících k výdělečné činnosti nebo výkonu povolání, stavebních součástí pořízené na náklady pojištěného. Součástí pojištění jsou asistenční služby zcela zdarma.

Tab. 3.8: Rozsah pojištění produktu Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	Domácnost s asistencí
Požár, výbuch, úder blesku, kouř	ano
Vichřice, krupobití, tíha sněhu	ano
Pád letadla, stromu, stožáru, náraz vozidla	ano
Peníze, ceniny, klenoty, šperky	ano
Zařízení audiovizuální a výpočetní techniky, anténní systémy	ano
Voda z kanalizace, akvária	ano
Krádež, loupež, vandalismus	ano
Rozbití skel	+
Povodeň, sesuv půdy, laviny, zemětřesení	+
Přepětí, podpětí, atmosférické srážky	+
Vandalismu, sprejství (i v případě nezjištěného pachatele)	+

Pojištění domácnosti u Generali pojišťovny se uzavírá bez spoluúčasti klienta. Pojišťovna nabízí také doplňková připojištění, která zahrnují rozšířené asistenční služby, pojištění odpovědnosti či pojištění pro případ hospitalizace nebo smrti v důsledku klíš'ové encefalitidy.

Základní pojištění se uzavírá bez spoluúčasti klienta na pojistné události. V případě stěhování jsou pojištěny obě domácnosti po dobu 30 dní. V níže uvedené tabulce Tab. 3.9 jsou uvedeny limity plnění.

Tab. 3.9: Limity plnění Generali Pojišťovny a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity
Cennosti	15% z pojistné částky, max. však 100 000 Kč
Peníze a ceniny	1% z pojistné částky, max. však 15 000 Kč
Elektronika	15% z pojistné částky, max. však 100 000 Kč
Jízdní kola, dětské kočárky, invalidní vozíky ve společných prostorách	10 000 Kč
Jízdní kola mimo místo plnění	2% z pojistné částky, max. však 50 000 Kč
Škody způsobené vodou z akvária	50 000 Kč
Domácí zvířata	1% z pojistné částky, max. však 10 000 Kč

3.2.5 Pojištění domácnosti ČPP, a.s., Vienna Insurance Group

Pojištění domácnosti, které Česká podnikatelská pojišťovna nabízí, se nazývá DOMEX a je nabízeno v základní nebo rozšířené verzi. Rozsah těchto variant pojištění je uveden v Tab. 3.10. Také je nabízen produkt DOMEX START, který se sjednává především on-line.

Tab. 3.10: Rozsah pojištění produktu DOMEX České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	Pojištění domácnosti DOMEX	
	Základní verze	Rozšířená verze
Úmyslné poškození/zničení	+	+
Odcizení věci krádeží nebo loupeží	+	+
Povodeň, záplava		ano
Mráz na vodovodním a topném systému		ano
Náraz dopravního prostředku		ano
Únik kapaliny z technického zařízení		ano
Kouř, sesuv sněhových lavin		ano
Tíha sněhu a námrazy, pád stromu nebo stožáru		ano
Zemětřesení, sesuv půdy		ano
Krupobití, vichřice	ano	ano
Pád letadla	ano	ano
Přímý úder blesku	ano	ano
Výbuch, požár	ano	ano
Zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí		ano
Atmosférické srážky		ano
Poškození/zničení elektroniky přepětím nebo zkratem		ano
Poškození/zničení skel		ano

Zdroj: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-1~pojisteni-majetku~pojisteni-domacnosti/>

Pojištění domácnosti poskytuje pojistnou ochranu pro případ poškození, zničení nebo odcizení veškerých movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k uspokojení potřeb jejích členů. Pojištění se týká poškození, zničení nebo odcizení elektroniky, nábytku, skel a sklokeramických varných desek, podlahových krytin, bytového textilu, ošacení, sportovních potřeb, zahradní techniky nebo nábytku, osobních dokladů, peněz v hotovosti, cenností a cenin, domácího zvířectva. Pojištění se vztahuje také na věci, které jsou umístěné ve společných prostorách domu, jako jsou chodby, schodiště, sklep. ČPP nabízí spoluúčast ve 4 variantách, 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč.

Sjednáním pojistného produktu DOMEX získává pojištěný asistenční služby zcela zdarma. Tyto služby jsou k dispozici 24 hodin denně a v případě pojistné události zprostředkují služby elektrikářů, instalatérů, zámečníků. Existuje také možnost využít právní asistenční službu. V případě stěhování mohou být pojištěny věci v obou domácnostech po dobu 30 dní. Česká podnikatelská pojišťovna nabízí i různé bonusy a slevy. Jestliže nedojde

v pojištěné domácnosti k pojistné události, pojištěný může získat bonus až 30%. Věrnostní sleva je do výše 20%, sleva při dostatečném zabezpečení domácnosti je max. 10% a při ročním placení pojistného nabízí ČPP slevu 6%.

Online pojištění DOMEX START se vztahuje na veškeré movité věci, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k uspokojování potřeb jejích členů. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.11.

Tab. 3.11: Rozsah pojištění on-line produktu DOMEX START České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	DOMEX START
Elektronika	ano
Peníze v hotovosti, klenoty, ceniny	ano
Věci umělecké nebo historické hodnoty	ano
Domácí zvířata	ano
Stavební součásti	ano
Rozbití skel, sklokeramických desek	+
Přepětí, zkrat	+

Výhodou je, že v případě stěhování jsou pojištěny věci v obou domácnostech po dobu 30 dní. Na základě údajů z pojistných podmínek byly zjištěny limity plnění pouze u pojistné produktu DOMEX START, které jsou uvedeny v Tab. 3.12.

Tab. 3.12: Limity plnění u produktu DOMEX START České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Pojistné věci nebo nebezpečí	Limity
Elektronika a elektrospotřebiče	20 000 Kč (za každou věc)
Stavební součásti a příslušenství	30 000 Kč
Jízdní kola	25 000 Kč (za všechny věci)
Cennosti, ceniny	5 000 Kč
Peníze v hotovosti, osobní doklady	5 000 Kč
Dětský kočárek, invalidní vozík, zdravotnická pomůcka	20 000 Kč

3.2.6 Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB

Předmětem pojištění je soubor hmotných movitých věcí nacházejících se v místě pojištění, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k jejímu provozu nebo uspokojování potřeb pojištěného nebo spolupojištěných osob a jejichž vlastníkem nebo spoluvlastníkem je pojištěný, a věci, které sice nejsou ve vlastnictví pojištěného, ale po právu je užívá. Přehledný rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.13.

Tab. 3.13: Rozsah pojištění ČSOB Pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	Pojištění domácnosti
Požár, výbuch, kouř, úder blesku, vichřice	ano
Náraz vozidla, pád stromu, stožáru, letadla	ano
Zkrat, přepětí, rozbití skla	ano
Sesuv půdy, laviny, zřícení skal	ano
Tíha sněhu, námrazy	ano
Voda z kanalizace	ano
Odcizení, vandalismus (včetně sprejerství)	+

ČSOB Pojišťovna nabízí spoluúčast ve výši 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč. Připojistit lze odpovědnost za újmu z občanského života a v souvislosti s vlastnictvím staveb. Toto připojištění platí po celé Evropě a vztahuje se na všechny členy domácnosti a domácí zvířata. ČSOB Pojišťovna nabízí také připojištění nadstandardní asistence, která obsahuje kompletní právní ochranu a poradenství ohledně pojištění majetku, osobní asistenci při pracovní neschopnosti (nákupy, pečovatelská služba) a rezervační služby (vstupenky, ubytování, náhradní auto).

Asistenční služba je k dispozici 24 hodin denně a zahrnuje technickou pomoc v případě havárie, úhradu odemknutí zabouchnutých dveří domu nebo bytu v ceně do 1 800 Kč a úhradu instalatérské, topenářské, elektrikářské a kominické práce, čištění kanalizace v ceně až 1 800 Kč.

Pokud je pojištění domácnosti sjednáno on-line, ČSOB Pojišťovna nabízí slevu 10%. Jestliže v pojištěné domácnosti nenastane pojistná událost, potom ČSOB nabízí každý rok 5% bonus. Tím může pojištěný ušetřit až 20%.

Nepředloží-li pojištěný pojistiteli nabývací doklad k odcizenému předmětu pojištění nebo neprokáže-li vlastnictví předmětu pojištění jiným způsobem, poskytne pojistitel za každý jeden odcizený předmět pojištění pojistné plnění max. do výše 20 000 Kč.

Pokud se pojištěná domácnost stala následkem pojistné události neobyvatelnou, pojistitel uhradí prokázané náklady na přiměřené náhradní ubytování max. do výše 30 000 Kč. Další limity plnění jsou uvedeny v následující tabulce Tab. 3.14.

Tab. 3.14: Limity plnění ČSOB Pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity plnění
Věci uložené v příslušenství pojištěné domácnosti nebo v garáži na jiné adrese	20% z pojistné částky
Cennosti, věci zvláštní hodnoty	20% z pojistné částky
Peníze, zkrat, přepětí	20 000 Kč
Domácí a drobné zvířata	5 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč

3.2.7 Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.

UNIQA nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách podle zahrnutých pojistných nebezpečí. Variantou Top Standard je možné dobře pojistit celou domácnost i stavbu. Tento produkt je určený především pro starší domky středně vybavené domácnosti, kdy v jedné smlouvě lze pojistit všechna rizika jak pro stavbu tak i domácnost. Variantu Top Standard mohou využít i ti klienti, kteří mají domácnost v záplavové zóně 4. Nově jsou součástí pojištění asistenční služby, které zahrnují zajištění odborníka v případě havárie nebo technické poruchy do limitu 5 000 Kč za materiál a 90 min. na opravu. Asistenční služby se také týkají zajištění zámečnicka při ztrátě klíče nebo zabouchnutí dveří do limitu 2 000 Kč za materiál a 60 min. na opravu, zajištění technika při poruše domácího spotřebiče nebo odvoz do opravy, zde se limit vztahuje pouze na čas (60 min.). Pojišťovna UNIA nabízí min. spoluúčast ve výši 1 000 Kč a max. spoluúčast 3 000 Kč. UNIQA nabízí také možnost připojištění balíčku Top Asist, který se navíc vztahuje na asistenci na zdraví, právní asistenci a asistenci zahrada.

Varianta Top Exklusiv je určena především pro novější domky a nadstandardně vybavené domácnosti. Stejně jako u předchozí varianty je možné v jedné smlouvě pojistit všechna rizika pro stavbu i domácnost nebo sjednat pojištění v záplavové zóně 4. Nově je součástí základu balíček asistence, který zahrnuje zajištění odborníka v případě havárie nebo technické poruchy do limitu 5 000 Kč za materiál a 90 min. na opravu. Dále se vztahuje na zajištění zámečnicka při ztrátě klíče nebo zabouchnutí dveří do limitu 2 000 Kč za materiál a 60 min. na opravu, zajištění technika při poruše domácího spotřebiče nebo odvoz do opravy, zde se limit vztahuje pouze na čas (60 min.). UNIQA nabízí také možnost připojištění balíčku Top Asist, který se navíc vztahuje na asistenci na zdraví, právní asistenci a asistenci zahrada.

Jestliže se pojištěná domácnost stane v důsledku pojistné události neobyvatelnou, pojistitel uhradí přiměřené náklady na náhradní ubytování v max. výši 50 000 Kč. Náklady na nezbytnou výměnu zámků nebo znovupořízení plotu pojistitel uhradí do výše 3 000 Kč. Ostatní limity jsou uvedeny v Tab. 3.15.

Tab. 3.15: Limity plnění UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity plnění
Pojištěné věci uložené v podzemních podlažích nacházející se v bytovém domě	5% z pojistné částky
Pojištěné věci v podzemních podlažích nacházející se v rodinném (rekreačním) domě jednobytovém nebo dvoubytovém	20% z pojistné částky
Vloupání, loupežné přepadení, vandalismus	20 000 Kč
Peníze v hotovosti	5 000 Kč
Škody z vodovodního potrubí	10 000 Kč
Drobná zvířata	12 000 Kč

3.2.8 Pojištění domácnosti Axa pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti od Axy se vztahuje na trvale nebo rekreačně obývané byty, prostory ve vedlejších stavbách, které se nacházejí na stejném pozemku jako pojištěný objekt, ale i na prostory jiného bytu, do kterého se pojistitel během platnosti pojištění přistěhuje. Pojišťovna Axa nabízí pojištění ve třech variantách MINI, KLASIK a MAXI. Varianta MINI obsahuje základní krytí, bez pojištění odpovědnosti a proti odcizení. Tato varianta je vhodná pro ty, kteří hledají minimální rozsah pojištění. Balíček KLASIK zahrnuje komfortní rozsah pojištění a je vhodný pro většinu klientů. Vztahuje se na pojištění věcí a vybavení při dočasném pobytu v zahraničí nebo pobytu dětí ve školních ubytovnách. Varianta KLASIK také zahrnuje pojištění věcí v garáži, která se nachází na jiné adrese, než je pojištěná domácnost. Balíček MAXI se již týká nadstandardního krytí a je vhodný zejména pro majitele rodinných domů. Zahrnuje pojištění vybraných věcí na pozemku nebo věci v batohovém prostoru.

Pro varianty domácnost KLASIK a MAXI platí pojištění i pro nebytové prostory, samostatně stojící garáž nebo prostory, které jsou využívány při dočasném pobytu. Věci osobní potřeby jsou pojištěny po celém území České republiky, ale v rámci variant KLASIK a MAXI jsou při dočasném pobytu pojištěny po celém území Evropské unie.

Pojištění domácnosti u Axa pojišťovny se sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč. Připojistit lze škody způsobené povodní nebo záplavou. Záleží, v jakém povodňovém pásmu se nachází pojištěná domácnost. Připojistit se může také právní ochrana rodiny, která se týká všech členů domácnosti. Pokud je využito připojištění právní ochrany rodiny, navyšuje se roční limit plnění u právní ochrany až na 300 000 Kč a rozšiřuje se základní rozsah právní asistence. Existuje také varianta připojištění právní ochrany rodiny + SAFE ONLINE, kdy je kromě základního připojištění právní ochrany nabízena rozšířená možnost připojištění o SAFE ONLINE, která chrání klienta v případě zneužití platebního prostředku na internetu, v případě

sporů s provozovateli internetových obchodů nebo také v případě nekvalitně poskytnutých služeb.

Ke všem variantám pojištění domácnosti je nabízena nabídka Asistenčních služeb. Pojišťovna Axa garantuje příchod asistenční služby do 1 hodiny. Pokud se tak nestane, klient dostane 500 Kč jako omluvu.

3.2.9 Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny a.s.

Pojišťovna Slavia nabízí pojištění domácnosti ve třech variantách podle zahrnutí pojistných nebezpečí. Rozsah pojištění dílčích produktů je uveden v Tab. 3.16.

Tab. 3.16: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech Slavia pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	ZÁKLAD	STANDARD	NADSTANDARD
Požár a jeho průvodní jevy	ano	ano	ano
Výbuch, úder blesku, kouř	ano	ano	ano
Náraz, zřícení letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano	ano
Sesuv půdy, laviny, zřícení skal	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Pád stromu, stožáru či jiných předmětů	ano	ano	ano
Náraz vozidla		ano	ano
Přepětí, podpětí		ano	ano
Nadzvuková vlna		ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano
Zničení kotlů, potrubí, topných těles			ano
Kanalizační škody, únik vody z akvária			ano
Rozbití skla			ano
Porucha chladicího zařízení			ano
Zkrat elektromotoru			ano

Volitelně si může každý klient připojistit svou domácnost proti povodni/záplavě, zatečení atmosférických srážek, poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem, odcizení (krádež, loupež), vandalismus a sprejerství. U pojištění vandalismu a sprejerství je plnění vyplaceno i bez dopadení viníka. Pojišťovna Slavia nabízí také doplňková připojištění, která zahrnují asistenční služby STANDARD, která poskytují telefonickou asistenci zdarma. Asistenční služby NADSTANDARD obsahují technickou asistenci, která zorganizuje a uhradí dopravu, práci nebo materiál technické pomoci. Pokud je sjednána spoluúčast

v hodnotě 5 000 Kč, je poskytnuta 10% sleva. Mezi doplňková připojištění dále patří pojištění odpovědnosti z držby budovy, stavby, bytu a pojištění odpovědnosti z běžného občanského života. Při sjednání pojištění online je nabízena 15% sleva.

3.2.10 Pojištění domácnosti Triglav pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti, které nabízí pojišťovna Triglav, kryje většinu rizik, která mohou postihnout majetek. Tyto rizika jsou uvedena v Tab. 3.17.

Tab. 3.17: Rozsah pojištění Triglav pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	Pojištění domácnosti
Požár, výbuch, úder blesku	ano
Náraz vozidla, letadla	ano
Pád stromu, stožáru	ano
Vichřice, krupobití	ano
Sesuv půdy, ledu, sněhu, skal	ano
Vodovodní škody	ano
Zemětřesení	ano
Krádež, loupež, vandalismus	ano
Povodeň, záplava	+

Dle potřeb klienta lze sjednat pojištění věcí sloužících k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání, pojištění skel, které zahrnuje poškození nebo zničení skleněných desek stolů, skla v nábytku, akváriích, dveřních a okenních skel. Pojistit lze také elektromotory, které jsou součástí domácích spotřebičů, garáže a jejich zařízení nebo odpovědnost za škodu způsobenou jiné osobě v běžném občanském životě. Triglav pojišťovna nabízí spoluúčast ve výši 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo nulovou spoluúčast.

K pojištění náleží asistenční služby v nadstandardním rozsahu s vysokým pojistným krytím a širokou strukturou služeb již v základním rozsahu. Asistenční služby jsou poskytovány v případě technické havárie, zablokování dveří, hospitalizace nebo onemocnění klienta, právní pomoci. Pokud se domácnost stane v důsledku pojistné události neobyvatelnou, pojistitel uhradí náklady na náhradní ubytování v celkové výši 20 000 Kč. To však neplatí pro pojištění rekreační domácnosti. Další limity plnění, u kterých musí být dodržen předepsaný způsob zabezpečení, jsou vypsány v Tab. 3.18.

Tab. 3.18: Limity plnění Triglav pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity
Kočárky, invalidní vozíky ve společných prostorách	max. 50 000 Kč
Audiovizuální, fotografická a výpočetní technika	15% z pojistné částky
Cennosti, věci zvláštní hodnoty	10% z pojistné částky
Peníze v hotovosti	10 000 Kč
Stavební součásti	20 000 Kč

3.2.11 Pojištění domácnosti Wüstenrot pojišťovny a.s.

Pojištění domácnosti je spolu s pojištěním stavby součástí produktu ProDomov. Wüstenrot pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách PLUS a SUPERPLUS. Obě varianty v základu kryjí stejná pojistná rizika a liší se ve výši případného pojistného plnění. Limity pojistného plnění u jednotlivých variant jsou uvedeny v Tab. 3.20. Základní pojistná rizika jsou uvedena v Tab. 3.19.

Tab. 3.19: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech Wüstenrot pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	PLUS	SUPERPLUS
Požár, výbuch, úder blesku, kouř	ano	ano
Pád letadla, náraz vozidla	ano	ano
Nadzvuková vlna	ano	ano
Vodovodní škody, voda z akvária	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano
Tíha sněhu	ano	ano
Pád stromu, stožáru, laviny	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano
Sesuv půdy, zřícení skal	ano	ano
Krádež, loupež, vandalismus	ano	ano
Rozbití skla	+	+
Povodeň, záplava	+	+

Pojištění domácnosti se sjednává bez spoluúčasti. K pojištění domácnosti lze připojistit garáž v jiném místě pojištění a věci uložené v ní. Také je k pojištění domácnosti nabízeno pojištění odpovědnosti za škody občanů.

Tab. 3.20: Limity pojistného plnění Wüstenrot pojišťovny a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	PLUS	SUPERPLUS
Nepřímý úder blesku, přepětí	Až 10 000 Kč ročně	Až 30 000 Kč ročně
Dětský kočárek, invalidní vozík ve společných prostorách	10 000 Kč	30 000 Kč
Elektronika, cennosti pro případ odcizení	10% z pojistné částky	10% z pojistné částky
Peníze, ceniny, karty	10 000 Kč	30 000 Kč
Domácí zvířata, věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč	30 000 Kč
Věci mimo místo pojištění (loupež na ulici, krádež v hotelu...)	1% z pojistné částky, až do 50 000 Kč	2% z pojistné částky, až do 100 000 Kč
Zahradní a údržbová technika	10 000 Kč	30 000 Kč
Zahradní malotraktor		100 000 Kč
Srážková voda		Až 10 000 Kč ročně

3.2.12 Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti od HVP zahrnuje soubor movitých věcí ve vlastnictví pojištěného, které tvoří vybavení domácnosti a slouží k jejímu provozu. Pojištění se vztahuje také na věci, které se staly součástí domácnosti po uzavření smlouvy. V Tab. 3.21 je uveden rozsah pojištění.

Tab. 3.21: Rozsah pojištění HVP, a.s.

Rozsah pojištění	Pojištění domácnosti
Požár, výbuch, úder blesku	ano
Náraz, zřícení letadla	ano
Vichřice, krupobití	ano
Sesuv laviny, zřícení skal, zeminy	ano
Pád stromu, stožáru	ano
Povodeň, záplava	ano
Vodovodní škody	ano
Odcizení	ano

V rámci pojištění domácnosti jsou pojištěny movité věci v garáži, která se nachází na jiné adrese, než je domácnost, věci patřící pojištěnému a příslušníkům domácnosti nebo pokud je po právu užívají, ale patří jiné fyzické osobě. Dále jsou pojištěna zvířata, která jsou majetkem pojištěného a členů domácnosti, nachází se v místě pojištění a neslouží k výdělečné činnosti, stavební prvky a stavební součásti bytu, které pojištěný pořídil vlastním nákladem (s omezeným limitem plnění).

K pojištění domácnosti je navíc možno připojistit elektroniku nad rámec základního pojištění, stavební součásti bytu a součásti vedlejších místností (nad omezený limit plnění) nebo věci umístěné v příslušenství bytu. Jedná se o místnosti nacházející se v místě pojištění,

které nejsou součástí užívaného bytu, ale byly dány pojištěnému do užívání společně s bytem a jsou využívány výlučně pojištěným.

Pojištění domácnosti lze sjednat bez spoluúčasti, tzn., finančního podílu pojištěného na vzniklé škodě i se spoluúčastí. Spolu s pojištěním domácnosti lze připojistit i odpovědnost za škodu v běžném občanském životě nebo odpovědnosti za škody fyzické osoby jako vlastníka nebo opatrovatele psa.

Pokud se jedná o trvale obydlenou domácnost, limity plnění jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 2.22: Limity plnění HVP, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity
Cennosti	20 000 Kč
Peníze v hotovosti	5 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	20 000 Kč
Elektronika	20 000 Kč

3.2.13 Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti nabízené pojišťovnou MAXIMA je součástí produktu MaxDomov, který lze sjednat prostřednictvím pojišťovacích poradců nebo online. Jsou nabízeny tři varianty pojištění domácnosti IDEAL, EXCELENT a VIP.

Tab. 3.23: Rozsah pojištění v jednotlivých produktech MAXIMA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	IDEAL	EXCELENT	VIP
Požár, výbuch, kouř, úder blesku	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Sesuv půdy, laviny, zřícení skal	ano	ano	ano
Pád stromu, stožáru či jiných předmětů	ano	ano	ano
Vodovodní škody	ano	ano	ano
Tíha sněhu, námrazy	ano	ano	ano
Náraz vozidla, letadla	ano	ano	ano
Rozbití skel	ano	ano	ano
Zkrat, přepětí, podpětí	ano	ano	ano (limit pojistného plnění 50 000 Kč)
Odcizení, vandalismus		ano	ano
Voda z kanalizace		ano	ano
Zatečení atmosférických srážek		ano (limit pojistného plnění 25 000 Kč)	ano (limit pojistného plnění 50 000 Kč)
Povodeň, záplava			ano

Spoluúčast je nabízena ve výši 500 Kč nebo 1 000 Kč. Pojišťovna MAXIMA nabízí asistenční služby zdarma ke každé variantě pojištění domácnosti. Je zde také možnost pojistit trvale i přechodně obývané domácnosti. V případě sjednání pojištění online má pojištěný nárok na 20% slevu.

Pokud se domácnost stane v důsledku pojistné události neobyvatelnou, pojistitel uhradí náklady na přiměřené náhradní ubytování ve výši 30 000 Kč. Další limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.24.

Tab. 3.24: Limity plnění MAXIMA pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity
Peníze v hotovosti, platební karty	20 000 Kč
Rozbití skla	10 000 Kč
Cennosti	20% z pojistné částky
Elektrické, optické přístroje	35% z pojistné částky
Domácí zvířata	20 000 Kč
Stavební součásti	20% z pojistné částky
Škody na věcech umístěných v nebytových prostorech	15% z pojistné částky

3.2.14 Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s.

ERGO pojišťovna nenabízí samostatné pojištění domácnosti, ale nabízí pojištění, u kterého je předmětem pojištění rodinný dům s jedním až dvěma byty (může být i rekreační stavba), byt v osobním vlastnictví, nemovitost ve stavbě nebo trvale obydlená domácnost (obývaná minimálně 270 dní v roce).

Klient navíc získá zdarma pojištění občanské odpovědnosti s možností připojistit odpovědnost za držbu psa či koně nebo odpovědnost pro spolubydlící osoby v pojištěné domácnosti. Při sjednání pojištění nemovitosti ve stavbě je 1 rok zdarma. Pokud je sjednáno současně pojištění nemovitosti a domácnosti je poskytnuta sleva ve výši 10%. Výhodou produktu je, že pojištění vedlejších budov do 50 m² a drobných staveb je již zahrnuto v ceně. Součástí pojištění je také nonstop asistence pro pomoc v nouzi. Ergo pojišťovna nabízí pojištění domácnosti bez spoluúčasti.

Pokud se místo plnění stane díky pojistné události neobyvatelné, uhradí pojistitel náklady na náhradní ubytování nejdéle po dobu 12 měsíců až do výše 1 500 Kč na den. Celkové pojistné plnění za náhradní ubytování je omezeno částkou 150 000 Kč. Další limity plnění jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 3.25: Limity plnění Ergo pojišťovny, a.s.

Pojistná věc nebo nebezpečí	Limity
Pád laviny, zemětřesení, srážková voda	150 000 Kč (za všechny pojistné události v průběhu 1 pojistného roku)
Povodeň, záplava	65 000 Kč (za všechny pojistné události v průběhu 1 pojistného roku)
Zkažení mražených potravin	10 000 Kč
Peníze v hotovosti	15 000 Kč
Cennosti	100 000 Kč

4 Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt

V kapitole je stručně charakterizován vybraný subjekt, jsou popsána kritéria subjektu a varianty pro výběr pojištění domácnosti. Dále jsou aplikovány zvolené metody vícekritériálního rozhodování přímo na vybraný subjekt a posléze je vybrán optimální produkt pojištění domácnosti.

4.1 Charakteristika subjektu

Pan J. má zájem o pojištění své domácnosti, která se nachází v obci Oznice. Domácnost obývá společně s manželkou, dcerou a synem. Pan J. považuje svou domácnost za nadstandardně vybavenou, která se nachází v rodinném domě o velikosti 130 m² a je mimo povodňovou oblast. Pan J. stanovil výši pojistné částky na 750 000 Kč. Požaduje pojištění bez spoluúčasti a bez dalšího připojištění. Pokud je nabízeno pojištění pouze se spoluúčastí, požaduje pan J. nejnižší částku. Pojistné chce platit jedenkrát ročně.

4.2 Zvolené varianty a kritéria ke komparaci

Ke komparaci produktů pojištění domácnosti byly vybrány níže uvedené varianty všech čtrnácti pojišťoven:

- V1 – pojištění domácnosti Exclusive České pojišťovny a.s.
- V2 – pojištění domácnosti KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group
- V3 – pojištění domácnosti Optimal Allianz pojišťovny, a.s.
- V4 – pojištění domácnosti Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny, a.s.
- V5 – pojištění domácnosti DOMEX České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group
- V6 – pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB
- V7 – pojištění domácnosti Top Exklusiv UNIQA pojišťovny, a.s.
- V8 – pojištění domácnosti KLASIK Axa pojišťovny a.s.
- V9 – pojištění domácnosti NADSTANDARD Slavia pojišťovny a.s.
- V10 – pojištění domácnosti Triglav pojišťovny, a.s.
- V11 – pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny a.s.
- V12 – pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.
- V13 – pojištění domácnosti IDEAL Maxima pojišťovny, a.s.
- V14 – pojištění domácnosti Ergo pojišťovny, a.s.

Pan J. si zvolil k hodnocení jednotlivých produktů pojištění domácnosti pět kritérií, která jsou pro něj různě důležitá. Tato kritéria jsou uvedena níže a jsou seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležité kritérium.

- K1 – výše ročního pojistného (minimální),
- K2 – spoluúčast (minimální),
- K3 – rozsah asistenčních služeb (maximální),
- K4 – výpočet a sjednání pojištění on-line (maximální),
- K5 – dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách (maximální).

Hodnoty zvolených kritérií u jednotlivých produktů jsou uvedeny v níže uvedené tabulce.

Tab. 4.1: Hodnoty kritérií

Kritérium	Varianty pojištění						
	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇
K ₁ (Kč)	2372	2418	1912	2140	1874	1856	1684
K ₂ (Kč)	0	1000	0	0	500	500	1000
K ₃ (počet)	3	2	2	2	1	2	3
K ₄ (body)	ano (5)	ano (5)	ano (5)	ne (1)	ano (5)	ano (5)	ano (5)
K ₅ (body)	5	4	4	3	3	1	3

Kritérium	Varianty pojištění						
	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
K ₁ (Kč)	2421	2137	1527	1050	1197	1125	1955
K ₂ (Kč)	0	0	0	0	0	500	0
K ₃ (počet)	3	0	3	2	4	2	3
K ₄ (body)	ne (1)	ne (1)	ne (1)	ano (5)	ne (1)	ano (5)	ano (5)
K ₅ (body)	4	2	3	3	4	1	3

Výše ročního pojistného je částka uvedená v Kč, kterou by pan J. hradil jedenkrát ročně za pojištění domácnosti. Pojistné bylo zjištěno pomocí internetových kalkulaček, které jsou dostupné na webových stránkách jednotlivých pojišťoven. Částky jsou uvedeny již s uplatněním nabízených slev. U tohoto kritéria se požaduje co nejnižší částka.

Spoluúčast představuje finanční podíl, jakým se pan J. bude podílet na vzniklé pojistné události. Jedná se o částku, která se odečte od pojistného plnění, pokud dojde k pojistné události. U tohoto kritéria je požadována nulová spoluúčast nebo její nejnižší hodnota.

Kritérium **rozsah asistenčních služeb** je stanoveno jako počet poskytovaných asistenčních služeb zveřejněných na internetových stránkách jednotlivých pojišťoven, jelikož pan J. má zájem uzavřít pojištění on-line. Pokud nebyly údaje k dispozici, pojišťovny byly

kontaktovány e-mailem nebo telefonicky. Jestliže nebylo odpovězeno, dané variantě byla udělena 0.

Výpočet a sjednání pojištění on-line bylo zahrnuto mezi kritéria, jelikož poskytuje subjektu možnost předběžného výpočtu pojistného a následné sjednání smlouvy on-line. Toto kritérium bylo převedeno na kvantitativní, pomocí bodů 5 (ano), 1 (ne).

Kritériu **dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách** byly přiděleny body v rozmezí jeden až pět bodů. Nejvyšší počet bodů byl udělen těm pojišťovnám, které měly nejvíce přehledné stránky a nejlepší dostupnost potřebných informací.

4.3 Aplikace metod pro stanovení vah kritérií

V této podkapitole jsou aplikovány metody pro stanovení vah kritérií. Vybranými metodami jsou metoda založená na párovém srovnání a Saatyho metoda pro stanovení vah kritérií.

4.3.1 Metody založené na párovém srovnání

Na základě **Fullerovy metody** se váhy dílčích kritérií zjišťují porovnáváním dvojic kritérií, přičemž postup výpočtu je podrobněji uveden v kapitole 2.2.1.1. Konečné výsledky jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 4.2: Aplikace Fullerovy metody

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	Počet preferencí	Váhy	Přepočítané váhy	Pořadí
K ₁		1	1	1	1	4	0,4	0,333	1.
K ₂			1	1	1	3	0,3	0,267	2.
K ₃				1	1	2	0,2	0,2	3.
K ₄					1	1	0,1	0,133	4.
K ₅						0	0	0,067	5.

Z výsledků Tab. 4.2 lze vyčíst, že nejvyšší váhu má K₁, tj. výše ročního pojistného. Naopak nejnižší váhu má kritérium dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách. Váhy musely být přepočítány, jelikož se u posledního kritéria vyskytla nula.

Pomocí **Saatyho metody** se stanovují preferenční vztahy dvojic kritérií. Tato kritéria jsou ohodnocena Saatyho doporučenou bodovou stupnicí s deskriptory v rozmezí jeden až devět bodů, která je znázorněna v Tab. 2.3. Podrobnější popis výpočtu stanovení vah kritérií Saatyho metodou je uveden v kapitole 2.2.1.1. Výsledné hodnoty jsou znázorněny v Tab. 4.3.

Tab. 4.3: Aplikace Saatyho metody stanovení vah kritérií

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	Geometrický průměr	Váhy	Pořadí
K ₁	1	3	5	7	9	3,963	0,504	1.
K ₂	1/3	1	3	5	7	2,032	0,259	2.
K ₃	1/5	1/3	1	5	7	1,182	0,150	3.
K ₄	1/7	1/5	1/5	1	3	0,444	0,057	4.
K ₅	1/9	1/7	1/7	1/3	1	0,237	0,030	5.
Celkem						7,858		

Matice je konzistentní a její vlastní číslo je 5,3858. Dle výsledků má opět nejvyšší váhu kritérium výše ročního pojistného. Test konzistence a vlastní číslo matice byly zjištěny pomocí dostupného programu MCA7.

Hodnoty vah kritérií zjištěné pomocí Saatyho metody jsou přesnější než u metody párového srovnání, proto budou použity pro hodnocení variant.

4.4 Aplikace metod pro vícekritériální hodnocení variant

Nyní jsou aplikovány metody pro vícekritériální hodnocení variant. Zvolenými metodami jsou metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

4.4.1 Metoda váženého pořadí

Dílčí ohodnocení variant se vzhledem k jednotlivým kritériím stanovuje podle pořadí variant vzhledem k těmto kritériím dle vzorce (2.14). Pro výpočty byly použity informace z Tab. 4.1. Výsledné hodnoty jsou znázorněny v níže uvedené tabulce.

Tab. 4.4: Aplikace metody váženého pořadí

Kritérium	V ₁		V ₂		V ₃		V ₄		V ₅		V ₆		V ₇	
	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.
K ₁	12.	3	13.	2	8.	7	11.	4	7.	8	6.	9	5.	10
K ₂	1.	14	3.	2	1.	14	1.	14	2.	5	2.	5	3.	2
K ₃	2.	13	3.	8	3.	8	3.	8	4.	2	3.	8	2.	13
K ₄	1.	14	1.	14	1.	14	2.	5	1.	14	1.	14	1.	14
K ₅	1.	14	2.	13	2.	13	3.	9	3.	9	5.	2	3.	9

Kritérium	V ₈		V ₉		V ₁₀		V ₁₁		V ₁₂		V ₁₃		V ₁₄	
	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.	P	Hod.
K ₁	14.	1	10.	5	4.	11	1.	14	3.	12	2.	13	9.	6
K ₂	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14	2.	5	1.	14
K ₃	2.	13	5.	1	2.	13	3.	8	1.	14	3.	8	2.	13
K ₄	2.	5	2.	5	2.	5	1.	14	2.	5	1.	14	1.	14
K ₅	2.	13	4.	3	3.	9	3.	9	2.	13	5.	2	3.	9

V Tab. 4.5. jsou uvedeny výsledné hodnoty, které berou v úvahu váhy jednotlivých kritérií.

Tab. 4.5: Aplikace metody váženého pořadí zohledňující váhy kritérií

Kritérium	Váhy	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇
K ₁	0,504	1,512	1,008	3,528	2,016	4,032	4,536	5,04
K ₂	0,259	3,626	0,518	3,626	3,626	1,295	1,295	0,518
K ₃	0,150	1,95	1,2	1,2	1,2	0,3	1,2	1,95
K ₄	0,057	0,798	0,798	0,798	0,285	0,0798	0,798	0,798
K ₅	0,030	0,42	0,39	0,39	0,27	0,27	0,06	0,27
Celkem		8,306	3,914	9,542	7,397	5,977	7,889	8,576

Kritérium	Váhy	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
K ₁	0,504	0,504	2,52	5,544	7,056	6,048	6,552	3,024
K ₂	0,259	3,626	3,626	3,626	3,626	3,626	1,295	3,626
K ₃	0,150	1,95	0,15	1,95	1,2	2,1	1,2	1,95
K ₄	0,057	0,285	0,285	0,285	0,798	0,285	0,798	0,798
K ₅	0,030	0,39	0,09	0,27	0,27	0,39	0,06	0,27
Celkem		6,755	6,671	11,675	12,95	12,449	9,905	9,668

Po aplikaci metody váženého pořadí vychází jako nejlepší varianta pojištění domácnosti PLUS od Wüstenrot pojišťovny a.s.

4.4.2 Metoda analytického hierarchického procesu

Metoda analytického hierarchického procesu je velmi podobná Saatyho metodě. Liší se akorát v tom, že srovnávanými objekty jsou varianty rozhodování, místo kritérií. Podrobnější popis výpočtu je uveden v kapitole 2.2.2.2. V níže uvedených tabulkách jsou znázorněny Saatyho matice pro každé kritérium samostatně. Potřebné údaje k vytvoření matic byly čerpány z Tab. 4.1 a váhy kritérií jsou počty z Tab. 4.3.

Tab. 4.6: Saatyho matice pro K_1

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	1	1/3	1	1/3	1/3	1/5	1	1	1/5	1/7	1/7	1/7	1/3
V ₂	1	1	1/3	1	1/3	1/3	1/5	1	1	1/5	1/9	1/7	1/7	1/3
V ₃	3	3	1	3	1	1	1/3	5	1	1/5	1/7	1/7	1/7	1
V ₄	1	1	1/3	1	1/3	1/3	1/5	1	1	1/5	1/7	1/7	1/7	1
V ₅	3	3	1	3	1	1	1	5	3	1/3	1/7	1/5	1/5	1
V ₆	3	3	1	3	1	1	1	5	3	1/3	1/7	1/5	1/5	1
V ₇	5	5	3	5	1	1	1	5	3	1	1/5	1/5	1/5	3
V ₈	1	1	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1	1	1/5	1/9	1/7	1/7	1/5
V ₉	1	1	1	1	1/3	1/3	1/3	1	1	1/5	1/7	1/7	1/7	1/3
V ₁₀	5	5	5	5	3	3	1	5	5	1	1/5	1/3	1/3	3
V ₁₁	7	9	7	7	7	7	5	9	7	5	1	1	1	5
V ₁₂	7	7	7	7	5	5	5	7	7	3	1	1	1	5
V ₁₃	7	7	7	7	5	5	5	7	7	3	1	1	1	5
V ₁₄	3	3	1	1	1	1	1/3	5	3	1/3	1/5	1/5	1/5	1

Tab. 4.7: Ohodnocení variant pro K_1

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	0,382	0,018	0,504	0,0091
V ₂	0,375	0,0177		0,0089
V ₃	0,771	0,0364		0,0183
V ₄	0,413	0,0195		0,0098
V ₅	0,981	0,0463		0,0233
V ₆	0,981	0,0463		0,0233
V ₇	1,42	0,0670		0,0338
V ₈	0,325	0,0153		0,0077
V ₉	0,428	0,0202		0,0102
V ₁₀	1,92	0,0906		0,0457
V ₁₁	4,449	0,2099		0,1058
V ₁₂	3,944	0,1861		0,0938
V ₁₃	3,944	0,1861		0,0938
V ₁₄	0,858	0,0405		0,0204
Celkem	21,191			0,504

U kritéria K_1 má nejvyšší ohodnocení V_{11} , jelikož by se u ní platilo nejnižší pojistné. Nejhuře je hodnocená V_8 , která má hodnotu ročního pojistného nejvyšší. Matice je konzistentní a její nejvyšší vlastní číslo je 14,8285.

Tab. 4.8: Saatyho matice pro K_2

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₂	1/5	1	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/3	1/5
V ₃	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₄	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₅	1/3	3	1/3	1/3	1	1	3	1/3	1/3	1/3	1/3	1/3	1	1/3
V ₆	1/3	3	1/3	1/3	1	1	3	1/3	1/3	1/3	1/3	1/3	1	1/3
V ₇	1/5	1	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/3	1/5
V ₈	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₉	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₁₀	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₁₁	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₁₂	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1
V ₁₃	1	3	1/3	1/3	1	1	3	1/3	1/3	1/3	1/3	1/3	1	1/3
V ₁₄	1	5	1	1	3	3	5	1	1	1	1	1	3	1

Tab. 4.9: Ohodnocení variant pro K_2

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,592	0,096	0,259	0,025
V ₂	0,280	0,017		0,004
V ₃	1,592	0,096		0,025
V ₄	1,592	0,096		0,025
V ₅	0,574	0,34		0,009
V ₆	0,574	0,34		0,009
V ₇	0,280	0,017		0,004
V ₈	1,592	0,096		0,025
V ₉	1,592	0,096		0,025
V ₁₀	1,592	0,096		0,025
V ₁₁	1,592	0,096		0,025
V ₁₂	1,592	0,096		0,025
V ₁₃	0,621	0,37		0,010
V ₁₄	1,592	0,096		0,025
Celkem	16,657			0,259

Nejlépe hodnocené varianty v případě kritéria K_2 jsou takové, které mají nulovou spoluúčasť. Jedná se o V₁, V₃, V₄, V₈, V₉, V₁₀, V₁₁, V₁₂ a V₁₄. Naopak nejhůře hodnocené V₂ a V₇, jelikož mají spoluúčasť ve výši 1 000 Kč. Další údaje jsou uvedeny v Tab. 4. 9. Saatyho matice je konzistentní a její nejvyšší vlastní číslo je 14,0966.

Tab. 4.10: Saatyho matice pro K_3

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	3	3	3	5	3	5	7	7	3	7	3	5	3
V ₂	1/3	1	3	3	5	3	5	7	7	5	7	3	5	3
V ₃	1/3	1/3	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1
V ₄	1/3	1/3	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1
V ₅	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/3	1	3	3	1/3	3	1/3	1	1/3
V ₆	1/3	1/3	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1
V ₇	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/3	1	3	3	1/3	3	1/3	1	1/3
V ₈	1/7	1/7	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1	1	1/5	1	1/5	1/3	1/5
V ₉	1/7	1/7	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1	1	1/5	1	1/5	1/3	1/5
V ₁₀	1/3	1/5	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1
V ₁₁	1/7	1/7	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1	1	1/5	1	1/5	1/3	1/5
V ₁₂	1/3	1/3	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1
V ₁₃	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/3	1	3	3	1/3	3	1/3	1	1/3
V ₁₄	1/3	1/3	1	1	3	1	3	5	5	1	5	1	3	1

Tab. 4.11: Ohodnocení variant pro K_3

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	3,711	0,197	0,150	0,03
V ₂	3,287	0,174		0,026
V ₃	1,525	0,081		0,012
V ₄	1,525	0,081		0,012
V ₅	0,625	0,033		0,005
V ₆	1,525	0,081		0,012
V ₇	0,625	0,033		0,005
V ₈	0,3	0,016		0,002
V ₉	0,3	0,016		0,002
V ₁₀	1,471	0,078		0,012
V ₁₁	0,3	0,016		0,002
V ₁₂	1,525	0,081		0,012
V ₁₃	0,625	0,033		0,005
V ₁₄	1,525	0,081		0,012
Celkem	18,869			0,150

U kritéria K_3 , tedy rozsahu asistenčních služeb, je dle výsledků z Tab. 4.11 nejlépe hodnocená V₁. Nejnižší ohodnocené jsou V₈, V₉ a V₁₁. Matice je konzistentní a nejvyšší vlastní číslo je 14,4574.

Tab. 4.12: Saatyho matice pro K_4

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₂	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₃	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₄	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1/5	1/5
V ₅	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₆	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₇	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₈	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1/5	1/5
V ₉	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1/5	1/5
V ₁₀	1/5	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1/5	1/5
V ₁₁	1	1	1	5	1/5	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₁₂	1/5	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1/5	1/5
V ₁₃	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1
V ₁₄	1	1	1	5	1	1	1	5	5	5	1	5	1	1

Tab. 4.13: Ohodnocení variant pro K_4

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,777	0,101	0,057	0,006
V ₂	1,777	0,101		0,006
V ₃	1,777	0,101		0,006
V ₄	0,355	0,020		0,001
V ₅	1,777	0,101		0,006
V ₆	1,777	0,101		0,006
V ₇	1,777	0,101		0,006
V ₈	0,355	0,020		0,001
V ₉	0,355	0,020		0,001
V ₁₀	0,399	0,023		0,001
V ₁₁	1,584	0,090		0,005
V ₁₂	0,399	0,023		0,001
V ₁₃	1,777	0,101		0,006
V ₁₄	1,777	0,101		0,006
Celkem	17,663			0,057

Dle kritéria K_4 mají nevyšší hodnocení $V_1, V_2, V_3, V_5, V_6, V_7, V_{13}$ a V_{14} , jelikož lze u nich sjednat nebo vypočíst pojistné on-line. Nejhůře ohodnocené jsou V_4, V_8, V_9, V_{10} a V_{12} . Matice je konzistentní a její nejvyšší vlastní číslo je 14.

Tab. 4.14: Saatyho matice pro K_5

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	3	3	5	5	9	5	3	7	5	5	3	9	5
V ₂	1/3	1	1	3	3	7	3	1	5	3	3	1	7	3
V ₃	1/3	1	1	3	3	7	3	1	5	3	3	1	7	3
V ₄	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	5	1
V ₅	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	5	1
V ₆	1/9	1/7	1/7	1/5	1/5	1	1/5	1/7	1/3	1/5	1/5	1/7	1	1/5
V ₇	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	3	1
V ₈	1/3	1	1	3	3	7	3	1	5	3	3	1	7	3
V ₉	1/7	1/5	1/5	1/3	1/3	3	1/3	1/5	1	1/3	1/3	1/5	3	1/3
V ₁₀	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	5	1
V ₁₁	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	5	1
V ₁₂	1/3	1	1	3	3	7	3	1	5	3	3	1	7	3
V ₁₃	1/9	1/7	1/7	1/5	1/5	1	1/3	1/7	1/3	1/5	1/5	1/7	1	1/5
V ₁₄	1/5	1/3	1/3	1	1	5	1	1/3	3	1	1	1/3	5	1

Tab. 4.15: Ohodnocení variant pro K_5

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	4,291	0,224	0,030	0,0067
V ₂	2,192	0,114		0,0034
V ₃	2,192	0,114		0,0034
V ₄	0,884	0,046		0,0014
V ₅	0,884	0,046		0,0014
V ₆	0,227	0,012		0,0004
V ₇	0,852	0,044		0,0013
V ₈	2,192	0,114		0,0034
V ₉	0,4	0,021		0,0006
V ₁₀	0,884	0,046		0,0014
V ₁₁	0,884	0,046		0,0014
V ₁₂	2,192	0,114		0,0034
V ₁₃	0,235	0,012		0,0004
V ₁₄	0,884	0,046		0,0014
Celkem	19,193			0,030

Dle výsledků z Tab. 4. 15 je zřejmé, že u kritéria K_5 je nejlépe ohodnocená V_1 . Naopak nejnižší ohodnocení mají V_6 a V_{13} . Matice je konzistentní a její nejvyšší vlastní číslo je 14,4117.

V níže uvedené tabulce je uvedeno konečné pořadí jednotlivých variant při využití metody analytického hierarchického procesu.

Tab. 4.16: Konečné pořadí variant

	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇
Celkové ohodnocení	0,077	0,048	0,065	0,049	0,045	0,051	0,051
Pořadí	5.	11.	6.	10.	12.	8.	8.

	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
Celkové ohodnocení	0,039	0,039	0,085	0,139	0,135	0,115	0,065
Pořadí	13.	13.	4.	1.	2.	3.	6.

Na základě výsledků metody analytického hierarchického procesu je ze všech čtrnácti variant nejlépe ohodnocena V₁₁, tedy pojištění domácnosti PLUS od Wüstenrot pojišťovny a.s. Tato varianta je zároveň nejlepším produktem.

4.5 Nejlepší produkt pojištění domácnosti pro daný subjekt

Nejlepší produkt pojištění domácnosti byl vybrán na základě metod vícekritériálního rozhodování. Pro stanovení vah dílčích kritérií byla použita metoda párového srovnání a Saatyho metoda stanovení vah. Po aplikaci metod pro vícekritériální hodnocení variant bylo provedeno konečné pořadí variant. Zvolenými metodami pro vícekritériální hodnocení byly metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu. U obou výše zmíněných metod byl nejlépe hodnocen produkt V₁₂ pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny a.s. Při výběru optimálního produktu mělo největší váhu kritérium výše ročního pojistného, které u produktu PLUS činilo 1 050 Kč. Pojištění je nabízeno s nulovou spoluúčástí, ale nevýhodou je minimální rozsah asistenčních služeb. Wüstenrot pojišťovna nabízí možnost výpočtu a následného sjednání pojištění on-line. Výhodou také je relativně dobrá dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách.

Nejméně vhodnou variantou, a tedy i nejhůře ohodnocenou u obou metod, je pojištění domácnosti KLASIK od Axa pojišťovny a.s.

Ohodnocení variant a jejich konečné pořadí je uvedeno v Tab. 4. 17.

Tab. 4.17: Ohodnocení a pořadí variant

Varianta	Metoda váženého pořadí		Metoda AHP	
	Ohodnocení	Pořadí	Ohodnocení	Pořadí
V ₁	8,306	8.	0,077	5.
V ₂	3,914	14.	0,048	11.
V ₃	9,542	6.	0,065	6.
V ₄	7,397	10.	0,049	10.
V ₅	5,977	13.	0,045	12.
V ₆	7,889	9.	0,051	8.
V ₇	8,576	7.	0,051	8.
V ₈	6,755	11.	0,039	13.
V ₉	6,671	12.	0,039	13.
V ₁₀	11,675	3.	0,085	4.
V ₁₁	12,95	1.	0,139	1.
V ₁₂	12,449	2.	0,135	2.
V ₁₃	9,905	4.	0,115	3.
V ₁₄	9,668	5.	0,065	6.

5 Závěr

Cílem bakalářské práce byl výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt. Práce byla rozdělena, mimo úvodu a závěru, do tří kapitol.

První kapitola je zaměřena na charakteristiku základních pojmů nezbytných při vícekritériálním rozhodování. Podstatná část této kapitoly je věnována popisu metod, které byly aplikovány při komparaci a následném výběru pojistného produktu. Z metod pro stanovení vah kritérií byly vybrány metody založené na párovém srovnání, a to, Fullerova metoda a Saatyho metoda. Ze skupiny metod vícekritériálního hodnocení variant byly zvoleny metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

Ve druhé kapitole je stručně popsán trh s pojištěním domácnosti v České republice. Posléze je uvedeno a popsáno pojištění domácnosti u všech pojišťoven, které tento produkt nabízejí. Některé pojišťovny nabízejí různé varianty pojištění, kdy každá z nich kryje jiná rizika nebezpečí. Pojišťovny také poskytují slevy, přičemž nejčastěji nabízena byla sleva za sjednání pojištění on-line nebo za úhradu pojistného 1x za rok.

Třetí a zároveň poslední kapitola se týká charakteristiky vybraného subjektu, jeho kritérií a požadavků. Následně byly aplikovány metody pro stanovení vah kritérií, a to metoda párového srovnání a Saatyho metoda. Vzápětí byly použity metody vícekritériálního hodnocení variant, a to metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu. V závěru kapitoly byly výsledky všech metod zhodnoceny a byl zvolen nejlepší produkt pojištění domácnosti.

Na základě výsledků jednotlivých metod byla vyhodnocena jako nejlepší V_{11} , tedy pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny a.s. V rámci toho pojištění je nabízeno roční pojistné ve výši 1 050 Kč s nulovou spoluúčastí, ale nevýhodou je minimální rozsah asistenčních služeb. Pojišťovna také nabízí možnost si předběžně vypočítat pojistné a následně uzavřít pojištění on-line. Výhodou je také relativně dobrá dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách. Nejméně vhodnou, a tedy nejhůře ohodnocenou variantou je pojištění domácnosti KLASIK Axa pojišťovny a.s.

Seznam použité literatury

Odborné publikace

- [1] BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Credit, 2003. 172 s. ISBN 80-213-1019-7.
- [2] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha:Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- [4] FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- [5] ZMEŠKAL, Z., D. DLUHOŠOVÁ a T. TICHÝ. *Finanční modely: koncepty, metody, aplikace*. 3. Přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2013. 267 s. ISBN 978-80-86929-91-0.

Internetové zdroje

- [6] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *Pojištění domácnosti* [online]. [17. 2.2015]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>
- [7] AXA POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [22. 2.2015]. Dostupné z: [https://www.axa.cz/produkty/domov-\(1\)/pojisteni-domacnosti/obsah/vyhody/](https://www.axa.cz/produkty/domov-(1)/pojisteni-domacnosti/obsah/vyhody/)
- [8] ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. ČNB: *Základní ukazatele o finančním trhu* [online]. [10. 2.2015]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=37189&p_uka=1%2C5%2C6%2C9%2C12%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24&p_strid=BCA&p_od=200903&p_do=201412&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C
- [9] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti* [online]. [20. 2. 2015]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-1~pojisteni-majetku~pojisteni-domacnosti/>

- [10] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [15. 2. 2015]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domacnosti>
- [11] ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S., ČLEN HOLDINGU ČSOB. *Pojištění domácnosti* [online]. [20. 2. 2015]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti-1.1>
- [12] ERGO POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. [3. 3. 2015]. Dostupné z: <http://www.ergo.cz/privatni-klienti/nabidka-produktu/majetkove-pojisteni/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/>
- [13] GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. *Domácnost s asistencí* [online]. [17. 2. 2015]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-domacnosti-s-asistenci>
- [14] HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [1. 3. 2015]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/pojisteni-obcanu/domacnost/>
- [15] KOOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti* [online]. [15. 2. 2015]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>
- [16] MAXIMA POJIŠŤOVNA, A.S., *Pojištění domácnosti* [online]. [3. 3. 2015]. Dostupné z: <http://www.maximapojistovna.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>
- [17] SLAVIA POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění bytu, domu a domácnosti* [online]. [28. 2. 2015]. Dostupné z: <http://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/pojisteni-bytu-domu-a-domacnosti/>
- [18] TRIGLAV POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [28. 2. 2015]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/pojisteni-domacnosti/>
- [19] UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [25. 2. 2015]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/pojisteni_domacnosti.php
- [20] WÜSTENROT POJIŠŤOVNA A.S. *Wüstenrot ProDomov* [online]. [1. 3. 2015]. Dostupné z: <https://www.wuestenrot.cz/pojisteni/bydleni/>

Seznam zkratek

a.s.	akciová společnost
b_i	geometrický průměr hodnot i-tého řádku
CR	koeficient konzistence
č.	číslo
ČNB	Česká národní banka
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
f_i	počet preferencí i-tého kritéria
H_j	celkové ohodnocení variant
h_i^j	dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna
K	kritérium
Kč	korun českých
kol.	kolektiv
λ_{\max}	charakteristické číslo matice
m	počet variant
max.	maximálně
mil.	milion
min.	minuta
n	počet kritérií
např.	například
p_i^j	pořadí i-té varianty vzhledem k j-tému kritériu
s_{ij}	prvek Saatyho matice
Tab.	tabulka
tzn.	to znamená
V	varianta
v_i	váha i-tého kritéria
y_{ij}	ohodnocení i-té varianty podle j-tého kritéria
ZTP	průkaz osoby s těžkým postižením
ZTP/P	průkaz osoby s těžkým postižením (s průvodcem)

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 14.7.2015

Hrabovská
jméno a příjmení studenta